

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

Lyhytaikaisten lainojen nostaminen Kuntarahoitus Oyj:ltä ja Nordea Bank Oyj:ltä
TRE:245/02.04.04/2025

Lisätietoja päätöksestä

Johdon assistentti Mia Helin, puh. 040 570 4065, etunimi.sukunimi@tampere.fi

Valmistelijan yhteystiedot

Liiketoiminta- ja rahoitusjohtajan 1. varahenkilö, rahoituspäällikkö Saara Unnanlahti, puh. 040 131 9484, etunimi.sukunimi@tampere.fi

Päätös

Kuntarahoitus Oyj:n kuntatodistusohjelmalla nostetaan lyhytaikainen laina 40 milj. euroa ajalle 13. - 21.1.2025 korolla 3,05 %.

Nordea Bank Oyj:n kuntatodistusohjelmalla nostetaan lyhytaikainen laina 40 milj. euroa ajalle 16. - 21.1.2025 korolla 3,08 %.

Perustelut

Liiketoiminta- ja rahoitusjohtajan 1. varahenkilö, rahoituspäällikkö Saara Unnanlahti:

Tampereen kaupungin lainanotto tapahtuu pääsääntöisesti joko nostamalla pitkäaikaista talousarviolainaa tai lyhytaikaista, alle 12 kuukauden mittaista lainaa kuntatodistusohjelmien puitteissa. Vuosittaisessa talousarviossa valtuusto päättää talousarviossa pitkäaikaisen lainanoton enimmäismäärän sekä valtuuksista nostaa lyhytaikaista lainaa maksuvalmiuden turvaamiseksi.

Vuodelle 2025 pitkäaikaisten lainojen lisäys on 164,0 milj. euroa ja lyhytaikaisten lainojen nostovaltuutus 100,0 milj. euroa (kaupunginvaltuusto 11.11.2024 § 170 Vuoden 2025 talousarvion ja vuosien 2025–2028 taloussuunnitelman hyväksyminen sekä talousarvion yhteydessä käsiteltävät valtuustoaloitteet ja talousarvioon liittyvät asiat). Pitkäaikaisten lainojen lyhennykset vuonna 2025 ovat 43,4 milj. euroa, joten kaupungin pitkäaikainen lainamäärä kasvaa arviolta 120,6 milj. euroa.

Kaupunki ja kaupungin tytäryhtiöt ovat mukana konsernitilipalvelussa, koska tällä saavutetaan selkeitä hyötyjä, kun konsernin yhteiset tilivarat voidaan hyödyntää koko konsernin hyväksi ja näin minimoida ulkoisen rahoituksen määrä. Enimmillään konsernitilin saldon vaihtelut voivat olla hyvinkin suuria ja sen vuoksi konsernitilin saldon kehittymistä arvioidaan koko ajan ja kehitysennusteen mukaan ryhdytään tarvittaviin toimenpiteisiin. Kaupungin rahoituksen ja sijoittamisen periaatteiden mukaan tyyppillisesti lyhytaikaista alle 12 kuukauden mittaista rahoitusta hankitaan kuntatodistusohjelmalla tai rahalaitosten luottolimiiteillä. Kuntatodistusohjelmasta on tehty vuoden 2024 aikana useita lyhytaikaisien lainojen nostoja ja nämä lyhytaikaiset lainat ovat olleet eri mittaisia, yleensä viikosta kahteen kuukauteen. Kuntatodistusohjelmat eivät itsessään tuota kustannuksia kaupungille, ainoastaan nostetuista

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

lainoista maksetaan nostohetken mukainen laina-aikaa vastaava kiinteä korko.

Pitkäaikaista lainaa nostetaan tammikuussa 85 milj. euroa konsernijohtajan 19.12.2024 päätöksen § 236 Talousarviolainojen nostaminen Kuntarahoitus Oyj:ltä vuodelle 2025 perusteella. Osa tytäryhtiöistä on myös nostamassa lainarahoitusta, ja tällä on vaikutusta kaupungin lainannostotarpeeseen ja aikatauluun. Konsernitilin saldon kehittymistä arvioidaan koko ajan ja kehityssennusteen mukaan ryhdytään tarvittaviin toimenpiteisiin.

Kaupungin konsernitilin kassaennusteen perusteella on tarpeen nostaa kuntatodistusohjelmalla lyhytaikaista lainaa 40 milj. euroa ajalle 13. - 21.1.2025 ja lisäksi 40 milj. euroa ajalle 16. - 21.1.2025.

Kaupungilla on voimassa oleva kuntatodistusohjelma Nordea Bank Oyj:n, OP Yrityspankki Oyj:n ja Kuntarahoitus Oyj:n kanssa. Lyhytaikainen laina 40 milj. euroa ajalle 13. - 21.1.2025 kilpailutettiin OP Yrityspankki Oyj:n ja Kuntarahoitus Oyj:n kesken, sillä Nordean kuntatodistusohjelma on tällä hetkellä käytössä. Edullisempi oli Kuntarahoitus Oyj:n tarjous.

Nordeasta on tällä hetkellä nostettuna 40 milj. euron kuntatodistusohjelma konsernijohtajan päätöksellä 28.11.2024 § 200 Lyhytaikaisen lainan nostaminen Nordea Bank Oyj:ltä, ja tätä lyhytaikaista lainaa on tarkoituksenmukaista jatkaa kassaennusteen perusteella. Jatkettaessa vältytään tilisiirroilta ja mahdollisilta ajoituksellisilta haasteilta.

Hallintosäännön (1.1.2025) 33 § 11)-kohdan mukaan konsernijohtaja päättää kuntatodistusohjelmaan liittymisestä ja -ohjelman muutoksista sekä lyhytaikaisen lainan ottamisesta talousarvion rajoissa.

Tiedoksi

Arto Vuojolainen, Saara Unnanlahti, Sanna Kareinen, Mikko Koskela,
Nordea Bank Oyj/Markets (moneymarket.finland@nordea.com),
Kuntarahoitus Oyj/Karl Lintukangas

Liitteet:

1 Vahvistus, Kuntarahoitus Oyj, 10.1.2025

2 Vahvistus, Nordea Bank Oyj, 10.1.2025

Allekirjoitus

Konsernijohtaja Juha Yli-Rajala

Nähtävilläolo ja tiedoksianto asianosaiselle

Päätös asetetaan nähtäville 13.1.2025 Tampereen kaupungin verkkosivulle www.tampere.fi

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

Ote päätöksestä on lähetetty 13.1.2025 sähköpostilla päätöksessä näkyvän jakelun mukaisesti

Muutoksenhakuviranomainen

Muutosta päätökseen haetaan Tampereen kaupunginhallitukselta

Tampere
13.01.2025

Mia Helin
Johdon assistentti

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

Oikaisuvaatimus

§ 5

Oikaisuvaatimusohje

Oikaisuvaatimusohje

Tähän päätökseen tyytymätön voi tehdä kirjallisen oikaisuvaatimuksen.

Oikaisuvaatimusoikeus

Oikaisuvaatimuksen saa tehdä se, johon päätös on kohdistettu tai jonka oikeuteen, velvollisuuteen tai etuun päätös välittömästi vaikuttaa (asianosainen) sekä kunnan jäsen.

Kuntien yhteisen toimielimen päätökseen saa oikaisuvaatimuksen tehdä myös sopimukseen osallinen kunta ja sen jäsen.

Oikaisuviranomainen

Oikaisua haetaan päätösotteessa mainitulta muutoksenhakuviranomaiselta.

Oikaisuvaatimus tulee toimittaa osoitteella:

Tampereen kaupunki
Kirjaamo
Frenckellinaukio 2 B, PL 487
33101 Tampere

Oikaisun voi lähettää myös virallisen sähköisen asioinnin lomakkeella osoitteessa <https://www.tampere.fi/asioi-kaupungin-kanssa> tai sähköpostilla kirjaamo@tampere.fi

Tampereen kaupunki ei vastaa sähköpostilla lähetetyn oikaisuvaatimuksen tietoturvasuudesta.

Oikaisuvaatimusaika

Oikaisuvaatimus on tehtävä **14 päivän** kuluessa päätöksen tiedoksisaannista.

Tiedoksisaanti

Kunnan jäsenen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon seitsemän päivän kuluttua siitä, kun pöytäkirja on nähtävänä yleisessä tietoverkossa. Asianosaisen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, 7 päivän kuluttua kirjeen lähettämisestä, 3 päivän kuluttua sähköpostin lähettämisestä, saantitodistuksen osoittamana aikana tai erilliseen tiedoksisaantitodistukseen merkittynä aikana. Tiedoksisaantipäivää tai sitä päivää, jona päätös on asetettu nähtäväksi, ei lueta määräaikaan. Jos määräajan viimeinen päivä on pyhäpäivä, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- tai juhannusaatto tai arkilauantai, saa tehtävän toimittaa ensimmäisenä arkipäivänä sen jälkeen.

Oikaisuvaatimus

Oikaisuvaatimuksesta on käytävä ilmi vaatimus perusteineen.

Oikaisuvaatimus on toimitettava oikaisuvaatimusajan kuluessa oikaisuvaatimusviranomaiselle. Oikaisuvaatimuksen tulee olla perillä oikaisuvaatimusajan viimeisenä päivänä ennen viraston aukioloajan päättymistä klo

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

16 mennessä. Oikaisuvaatimuksen lähettäminen postitse tai sähköisesti tapahtuu lähettäjän omalla vastuulla.